



2007/12 CFA Level 1 金證照 過關學員 應考心得

姓名	張先生	服務單位	IDC
學歷	清大科管所		

學習目標

自從學校畢業之後，就開始汲汲營營於工作，每天大部分的時間跟心思，都集中在公司的公事之上，我想這也是許多繁忙上班族的寫照吧。畢竟現在大環境不景氣，找份工作也比以前難的多，只有自己努力的做好工作崗位上要求的每件事情，才覺得有機會繼續領到下個月的薪水。

因此，我花了一段時間尋找，什麼樣的學習對自己來說是最有幫助的，因為時間有限，怎麼樣的累積對我來說才是投資報酬率最高的過程呢？

在朋友的建議下，我選擇了 CFA 財務領域作加強。

報考心得

的確，金融業的薪資在這幾年受到很大的影響，我想金融危機之後大家對 banker 已經沒有以前那樣重視了。不過，我們至少看到，台灣唯一合法的賭場：集中交易市場仍然每天相當熱絡，在學習 CFA 的過程中，即使你沒有辦法現階段馬上在金融業找到一個很理想職位，但至少你學習了如何在這個最大的賭場裡面，尋找一個你心目中的黑馬。

學習過程

學習的過程總是辛苦，我想這也是這張證照迷人的地方。然而，CFA 更迷人的地方，是在於他的學習本身是相當有趣的。即使是像我從來沒有從事金融相關領域工作的人，也在之中學習到許多有趣的理論，瞭解到企業如何在財務方面跟投資大眾溝通。唯有你瞭解了財務報表的編制過程與內容，你才有機會去瞭解，其中的一些訣竅，以及企業究竟想要傳達什麼樣的訊息？你看到這樣的訊息，是不是能夠對你在投資方面的決策有正面的影響呢？

課本當然編得很好，裡面的案例以及完整的理論推導，的確幫助我們更清楚的瞭解 LOS，不過，對於不是以英文為母語的我們，念起來真的蠻花時間的。如果是在一個時間充分的準備狀況之下，能夠讀完這些故事我想對於投資理論的理解會更有幫助。

但可惜台灣人總是想要在最短的時間內達到效果，從我決定報考到實際上戰場，也只有不到半年的時間，說實在的，收到課本的那一剎那我心中就開始動搖了。畢竟不是像傳說中的，Level One 只是 a piece of cake，他真的有東西在裡面，而你也必須花時間去學習。

我想在這過程裡，在朋友的慫恿之下，我也找上金證照。事實的結果證明是對的決定。

大家不妨想想，好的補習班可以幫你作些什麼？

找出為什麼要報考的原因？不行，這是你自己要找出來的，補習班可以幫你在最短的時間內，把考試的重點整理給你，做一種地毯式的學習。好的補習班可以找一群專家，一個題目一個題目的告訴你解題與理解之道，好的補習班可以整理各種可能出的考題，幫助你在上戰場之前做好準備。好的補習班會有一套好的學習講義，讓你回家之後只要看著筆記，就可以回想起 LOS 的重點。

這些，金證照都做到了，當然我現在只有過第一關，每天回家也還是在努力學習第二關的部分，不過我相信這樣的學習是值得的，也是有效率的，提供給大家參考。